ET

II LISA

II LISA

**OMAVAHENDITE JA OMAVAHENDITE NÕUETE ARUANDLUSE JUHISED**

## II OSA. VORMIGA SEOTUD JUHISED

(…)

1. **Operatsiooniriski vormid**

136. [tühi]

137. [tühi]

138. [tühi]

139. [tühi]

140. [tühi]

141. [tühi]

* 1. **Operatsiooniriski omavahendite nõuete aruandlus**
     1. **Üldised märkused**

141a. Vorm C 16.01 kajastab operatsiooniriski omavahendite nõudeid majandusnäitaja komponendi ja sellega seotud majandusnäitaja alusel kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artiklitega 312–314.

141aa. Vormil C 16.02 esitatakse majandusnäitaja alakomponentide üksikasjad vormilt C 16.01: intressi-, liisingu- ja dividendikomponendi, teenuste komponendi ja finantskomponendi alakomponendid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 314.

141ab. Vormil C 16.03 esitatakse operatsiooniriski juhtumitest tulenevate kahjude, kulude, eraldiste ja muu finantsmõju üksikasjad. Koguväärtus lisatakse teenuste komponendi arvutusse, nagu on näidatud vormil C 16.02.

141ac. Vormil C 16.04 esitatakse teave, mis on arvutatud tütarettevõtjast krediidiasutuste või investeerimisühingute tasandil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 3.

141b. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad kõik summad vastavalt oma finantsteabe esitamise raamatupidamistavale, kui käesolevas lisas ei ole sätestatud teisiti. Viited aruandlusnõuetele, mis on kajastatud EBA IT-lahenduste V lisas (FINREP)[[1]](#footnote-2), sisalduvad kogu juhendis, sest operatsiooniriski aruandlus ja krediidiasutuse või investeerimisühingu finantsaruanded on tihedalt seotud. Kui juhistes peeti vajalikuks anda selgitusi , on lisatud viited asjakohastele IFRSidele[[2]](#footnote-3) ja riigi üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtetele[[3]](#footnote-4).

141ba. Selles lisas kasutatud märgikonventsioonid on kooskõlas EBA IT-lahenduste V lisas esitatud põhimõtetega: sulgude kasutamine vormi elemendi nimetuses tähendab, et see element tuleb kogusumma saamiseks lahutada, ent ei tähenda, et see tuleb esitada negatiivse väärtusena. Negatiivsed kirjed on vormidel tuvastatavad kirje nimetuse ees oleva miinusmärgiga „(-)“.

141c. Krediidiasutused ja investeerimisühingud arvutavad oma omavahendite nõuded ja esitavad vormidel teabe majandusaasta lõpu seisuga kättesaadava teabe põhjal. Seetõttu tuleb kasutada kolme viimast 12-kuulist vaatlusperioodit alates majandusaasta lõpust (nt kui aruandluskuupäevad on „detsember Y-1, märts Y, juuni Y, september Y“ ja majandusaasta – lõpp „31. Detsember“, peavad arvutused põhinema finantsolukorral seisuga „31. detsember“, kasutades kõiki majandusaastaid Y-1, Y-2 ja Y-3).

141d. Kui auditeeritud arvandmed ei ole kättesaadavad, võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutada ärihinnanguid. Auditeeritud andmete kasutamisel peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama auditeeritud andmed, mis jäävad eeldatavasti samaks. Kõrvalekalded sellest „muutumatuse“ põhimõttest on võimalikud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 315 lõigetele 1 ja 2.

141e. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei tohi lisada aruandlusse mingeid arvandmeid, mis osutavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõike 7 kohaselt kindlaksmääratud ja artikli 314 lõike 9 alusel väljatöötatavas regulatiivses tehnilises standardis täpsemalt määratletud kirjetele.

141f. Majandusnäitaja arvutamiseks (nt kui asutusel on tütarettevõtjad, kes kasutavad asutuse aruandlusvaluutast erinevat valuutat) kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud asjakohast vahetuskurssi iga kolme aasta kohta, mille alusel majandusnäitaja arvutatakse, kooskõlas kohaldatava raamatupidamisraamistikuga. Seega ei uuendata vastaval aastal kasutatud vahetuskurssi igal aruandekuupäeval.

141g. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 313 kohaste majandusnäitaja arvutamise künniste kohaldamisel kasutavad väljaspool euroala asuvad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes esitavad järelevalveteabe kohalikus valuutas, künnise teisendamiseks kohalikesse vääringutesse selle perioodi keskmist vahetuskurssi, mille kohta majandusnäitaja komponent arvutatakse (viimase kolme majandusaasta keskmine) kooskõlas raamatupidamistavaga.

* + 1. **C 16.01 Operatsioonirisk – omavahendite nõuded**

141h. Vormil esitatav teave arvutatakse, võttes arvesse viimase kolme majandusaasta summasid.

Juhised konkreetsete kirjete kohta

|  |  |
| --- | --- |
| **Veerud** | **Viited õigussätetele ja juhised** |
| 0010 | **Väärtus**  Majandusnäitaja ja selle kolme komponendi väärtus: intressi-, liisingu- ja dividendikomponent, teenuste komponent ja finantskomponent.  Väärtus sisaldab ühinemiste, omandamiste ja võõrandamiste mõjust tulenevaid korrigeerimisi vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 315 lõigetele 1 ja 2.  Finantskomponendi puhul peab väärtus kajastama kas bilansilist väärtust, mis on määratud raamatupidamismeetodi abil, või bilansilist väärtust, kasutades kauplemisportfelli ja pangaportfelli kirjete kindlaksmääramiseks usaldatavuspiiri (usaldatavuspiiri meetod). Kasutatud lähenemisviisi teave esitatakse real 0110. |
| 0020 | **sh üksuste või tegevuste ühinemisest/omandamisest tulenevad korrigeerimised**  Veerus 0010 esitatav majandusnäitaja komponentidele tuginev vääruse osa tuleneb ühinenud või omandatud üksustest või tegevustest kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 315 lõikega 1. |
| 0030 | **(Üksuste või tegevuste võõrandamisest tulenevad korrigeerimised)**  Majandusnäitaja komponentidest välja arvatud võõrandatud üksuste või tegevustega seotud summa kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 315 lõikega 2. |
| 0040 | **Omavahendite nõuded**  Operatsiooniriski omavahendite nõuded arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklitele 312–314. (majandusnäitaja komponent)  Kui krediidiasutusele või investeerimisühingule kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikes 4 osutatud erandit, peab krediidiasutus või investeerimisühing lisama majandusnäitaja komponendi alusel arvutatud omavahendite nõuetele alternatiivse standardmeetodi alusel arvutatud omavahendite nõuded, mis on seotud jaepanganduse ja/või äripanganduse äriliinidega, millele kohaldatakse erandit (sest need ei ole majandusnäitaja komponendi arvutamise raamistiku osa). |
| 0050 | **Riskipositsioon**  Koguriskipositsioon arvutatakse kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 92. |

**Reahaaval juhised:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Read** | **Viited õigussätetele ja juhised** |
| 0010 | **Majandusnäitaja komponent ja alternatiivne standardmeetod**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 313 ja artikli 314 lõige 4. |
| 0020 | **Majandusnäitaja**  Majandusnäitaja väärtus, mis on arvutatud kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikega 1.  Kui krediidiasutusele või investeerimisühingule kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikes 4 osutatud erandit, ei tohi krediidiasutus või investeerimisühing lisada erandi kohaldamisalasse jaepanganduse ja/või äripanganduse äriliinide andmeid. |
| 0030 | **Intressi-, rendi- ja dividendikomponent**  Intressi-, liisingu- ja dividendikomponendi kogusumma arvutatakse kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikega 2 ja vajaduse korral artikli 314 lõikega 3. |
| 0040 | **Üksiku krediidiasutuse või investeerimisühinguga / konsolideerimisgrupiga seotud intressi-, liisingu- ja dividendikomponent (v.a artikli 314 lõikes 3 käsitletud üksused)**  Intressi-, liisingu- ja dividendikomponent arvutatakse kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikega 2.  Konsolideeritud aruandluses, kui krediidiasutusele või investeerimisühingule kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikes 3 osutatud erandit, ei lisa krediidiasutus või investeerimisühing ühtki näitajat, mis on osa tema konkreetsete tütarettevõtjast krediidiasutuste või investeerimisühingute kohta eraldi arvutatud intressi-, liisingu- ja dividendikomponendi arvutustest. Artiklis käsitletud tütarettevõtjate ja ülejäänud grupi vahelised grupisisesed saldod kõrvaldatakse.  Kui krediidiasutusele või investeerimisühingule kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikes 4 osutatud erandit, ei tohi krediidiasutus või investeerimisühing lisada erandi kohaldamisalasse jaepanganduse ja/või äripanganduse äriliinide andmeid. |
| 0050 | **Intressi-, liisingu- ja dividendikomponent artikli 314 lõikes 3 käsitletud üksuste puhul**  Konsolideeritud aruandluses, kui krediidiasutusele või investeerimisühingule kohaldatakse artikli 314 lõikes 3 osutatud erandit, esitab ta intressi-, liisingu- ja dividendikomponendi summa konkreetsete tütarettevõtjast krediidiasutuste või investeerimisühingute kohta, mille intressi-, liisingu- ja dividendikomponent arvutatakse eraldi. Eraldi intressi-, liisingu- ja dividendikomponendi arvutamisel tuleb tütarettevõtjate ja ülejäänud kontserni vahelised kontsernisisesed saldod kõrvaldada. |
| 0060 | **Teenuste komponent**  Teenuste komponent arvutatakse kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikega 5.  Kui krediidiasutusele või investeerimisühingule kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikes 4 osutatud erandit, ei tohi krediidiasutus või investeerimisühing lisada erandi kohaldamisalasse jaepanganduse ja/või äripanganduse äriliinide andmeid. |
| 0070 | **Finantskomponent**  Finantskomponent arvutatakse kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikega 6.  Kui krediidiasutusele või investeerimisühingule kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikes 4 osutatud erandit, ei tohi krediidiasutus või investeerimisühing lisada erandi kohaldamisalasse jaepanganduse ja/või äripanganduse äriliinide andmeid. |
| 0080 | **Alternatiivne standardmeetod artikli 314 lõike 4 alusel (jaepangandus)**  Artikli 314 lõige 4 jaepanganduse äriliini kohta |
| 0090 | **Alternatiivne standardmeetod artikli 314 lõike 4 alusel (äripangandus)**  Artikli 314 lõige 4 äripanganduse äriliini kohta |
| 0100 | **Memokirje: üksiku krediidiasutuse või investeerimisühinguga / konsolideerimisgrupiga seotud intressi-, liisingu- ja dividendikomponent (sh artikli 314 lõikes 3 käsitletud üksused)**  Kui krediidiasutusele või investeerimisühingule kohaldatakse artikli 314 lõikes 3 osutatud erandit, esitab ta määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõike 2 kohaselt arvutatud teoreetilise eraldi või konsolideeritud intressi-, liisingu- ja dividendikomponendi, nagu asutus ei kohaldaks erandit. |
| 0110 | **Finantskomponendi arvutamise meetod**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad teatama, millist meetodit nad on finantskomponendi arvutamiseks kasutanud (raamatupidamismeetod või usaldatavuspiir) kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikega 6. |

**C 16.02 Operatsioonirisk – majandusnäitaja komponent**

141 i. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad iga viimase kolme majandusaasta kohta üksikasjaliku teabe asjaomase kirjete loetelu summa kohta, mis tuleks kaasata operatsiooniriski omavahendite nõuete arvutamisel arvesse võetavate majandusnäitaja alakomponentide arvutusse. Kui asjakohane, arvutatakse kogu perioodi (viimase kolme majandusaasta) keskmised väärtused, et määrata majandusnäitaja komponendid, mida võetakse arvesse operatsiooniriski omavahendite arvutamisel, nagu on esitatud real C 16.01.

141 ia. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad juhul, kui ajaloolised andmed ei ole kättesaadavad, vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 8 majandustegevuse prognoosid. Kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on vähem kui 3 aasta majandusnäitajate komponentidesse kuuluvate üksikasjalike kirjetega seotud andmed, määratakse olemasolevad varasemad andmed (auditeeritud arvandmed) eelisjärjekorras vormi vastavatesse veergudesse. Kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on majandusnäitajate komponentidega seotud ajaloolised andmed ainult ühe aasta kohta, esitatakse väärtused viimasele aastale vastavas veerus (nt „eelmine aasta“) ning aastal-2 ja aastal-3 esitatakse vastavalt majandustegevuse prognoosid, kuni need andmed muutuvad kättesaadavaks.

141 ib. Konsolideeritud aruandluses, kui krediidiasutusele või investeerimisühingule kohaldatakse artikli 314 lõikes 3 osutatud erandit, ei lisa ta intressi-, liisingu- ja dividendikomponendi arvutuse alamkirjetesse (ridadele 0010–0210) mis tahes arvandmeid, mis on seotud konkreetsete tütarettevõtjast krediidiasutuste või investeerimisühingutega, mille intressi-, liisingu- ja dividendikomponent arvutatakse eraldi. Artiklis käsitletud tütarettevõtja ja ülejäänud kontserni vahelised kontsernisisesed saldod tuleb kõrvaldada.

141 ic. Kui krediidiasutusele või investeerimisühingule kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikes 4 osutatud erandit, ei tohi krediidiasutus või investeerimisühing sellele vormile lisada jaepanganduse ja/või äripanganduse äriliinide andmeid.

Juhised konkreetsete kirjete kohta

|  |  |
| --- | --- |
| **Veerud** | **Viited õigussätetele ja juhised** |
| 0010,  0030,  0050 | **Bilansiline väärtus**  Raamatupidamisstandardile vastav väärtus selliste kirjete loetelu puhul, mis on osa alakomponentidest ja komponentidest (intressi-, liisingu- ja dividendikomponent, teenuste komponent ja finantskomponent), mis on osa majandusnäitaja arvutusest viimase kolme majandusaasta iga aasta kohta.  Krediidiasutused ja investeerimisühingud vaatavad veergudes 0010 ja 0030 esitatud bilansilised väärtused regulaarselt läbi ja vajaduse korral korrigeerivad neid, et kajastada ühinemiste, omandamiste ja võõrandamiste mõju vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 315 lõigetele 1 ja 2.  Finantskomponendi arvutamise alakomponentide hulka kuuluvate kirjete puhul tuleb esitada väärtus vastavalt raamatupidamismeetodile kauplemisportfelli ja pangaportfelli kirjete kindlaksmääramiseks ka siis, kui krediidiasutus või investeerimisühing arvutab nende kirjete finantskomponendi vastavalt usaldatavusmeetodile (usaldatavuspiiri meetod). |
| 0020, 0040, 0060 | **Väärtus – usaldatavuspiiri meetod**  Viimase kolme majandusaasta kauplemisportfelli ja pangaportfelli kirjete usaldatavusnõuete kohaseks kindlaksmääramiseks arvutatud finantskomponendi alakomponentide arvestusse sisestatavate kirjete loetelu väärtus vastavalt raamatupidamisstandardile.  Kui krediidiasutus või investeerimisühing ei kasuta usaldatavuspiiri meetodit (või on otsustanud võtta taas kasutusele raamatupidamismeetodi), ei tule väärtusi esitada.  Krediidiasutused ja investeerimisühingud vaatavad veergudes 0020 ja 0040 esitatud väärtused regulaarselt läbi ja vajaduse korral korrigeerivad neid, et kajastada ühinemiste, omandamiste ja võõrandamiste mõju vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 315 lõigetele 1 ja 2. |
| 0070 | **Keskmised väärtused**  Intressi-, liisingu- ja dividendikomponendi, teenuste komponendi ja finantskomponendi arvutamisel kasutatud alakomponentide viimase kolme majandusaasta keskmised väärtused.  Kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab finantskomponendi arvutamisel usaldatavuspiiri meetodit, kajastab keskmine väärtus vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 6 viimase kolme majandusaasta usaldatavuspiiri meetodi põhiseid bilansilisi väärtusi, mitte raamatupidamismeetodi kohaseid väärtusi.  Kui see on asjakohane, arvutatakse keskmine, võttes arvesse aasta absoluutväärtusi vastavalt rea tasandil määratletud juhistele. |

Juhised konkreetsete kirjete kohta

|  |  |
| --- | --- |
| **Read** | **Viited õigussätetele ja juhised** |
| **0010 - 0210** | 1. **Intressi-, rendi- ja dividendikomponent** |
| 0010 | **Intressikomponent**  Intressikomponent arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 2. |
| 0020 | **Netotulu**  Netotulu on intressitulu (sh renditud varadest) ja intressikulu (sh renditud varadest) vahe. |
| 0030 | **Intressitulu (sealhulgas renditud varadest (kapitali- ja kasutusrent))**  Intressitulu, renditud varadest saadud tulu (v.a intressitulu) ja renditud varadest saadud kasumi summa. |
| 0040 | **Intressitulu**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad intressitulu kooskõlas EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktiga 31 ning järgides EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktide 187, 189 ja 194ii täiendavaid täpsustusi. |
| 0050 | **Tulu renditud varadest (kapitali- ja kasutusrent), v.a intressitulu**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad tulu kooskõlas EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa rendilepingutega seotud punktidega 314 ja 315, hõlmates järgmist:   * tulu renditulu toovate kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutustest, mida mõõdetakse õiglase väärtuse mudeli abil; * kasutusrendist saadav tulu, sh kinnisvarainvesteeringute renditulu. |
| 0060 | **Renditud varadest saadud kasum (kapitali- ja kasutusrent)**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad teatama järgmisest:   * rendilepingute muudatustest saadud kasu vastavalt EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktile 49; * muu tegevustulu ülejäänud osa („Muu tegevustulu. Muu“) kooskõlas EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktidega 314 ja 316, kui see on seotud renditud varaga. |
| 0070 | **(Intressikulu (sh renditud varadest tulenevad kulud (kapitali- ja kasutusrent)))**  Intressikulu, renditud varadega seotud kulude (v.a intressikulu) ja renditud varade kasutamisest tuleneva kahjumi summa. |
| 0080 | **(Intressikulu)**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad intressikulu kooskõlas EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktiga 31 ning järgides EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktide 188, 190 ja 194ii täiendavaid täpsustusi.  Siin ei kajastata tegevusriskist tulenevat intressikulu. Selle asemel esitatakse see kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikega 5 teenuste komponendi all (kirje „Operatsiooniriski juhtumitest tulenevad kahju, kulud, eraldised ja muu finantsmõju kokku“). |
| 0090 | **(Kasutusrendiga renditud varade kasutamisest tulenevad kulud, v.a arvatud intressikulu)**  Renditud varade kasutamise amortisatsiooni, väärtuse langust või (-) väärtuse languse tühistamist ning renditud varadega seotud muid halduskulusid kajastavate kulude summa, nagu on näidatud allpool:   * **(Kasutusrendiga renditud vara amortisatsioon):** Krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad esitama renditud varade kulud, mis kujutavad endast kooskõlas IAS 1 paragrahvidega 102 ja 104 esitatud amortisatsioonikulusid, kuid ainult seoses kasutusrendiga renditud varadega, mille tulusid või kulusid on arvestatud intressikomponendi arvutamisel. * **(Kasutusrendiga renditud vara väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine)** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad renditud varade kasutamisest tulenevad kulud, mis kujutavad endast kasutusrendiga renditud vara väärtuse langust või väärtuse languse tühistamist vastavalt IAS 36 paragrahvi 126 punktile a ja b. * **(Kasutusrendilepingutest tulenevad kulud, sh muud renditud varade kasutamisega seotud halduskulud)** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad kulud kooskõlas EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa rendilepingutega seotud punktidega 314 ja 315, hõlmates järgmist: * kasutusrendiga renditud vara kulud renditulu toovate kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutustest, mida mõõdetakse õiglase väärtuse mudeli abil; * kasutusrendilepingutega seotud kulud, sh renditulu teenivate kinnisvarainvesteeringute otsesed tegevuskulud.   Lisaks peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama siin muud kasutusrendiga renditud varade kasutamisega seotud halduskulud vastavalt EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktile 208ix.  Siin ei kajastata tegevusriskist tulenevaid kulusid. Selle asemel esitatakse see kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikega 5 teenuste komponendi all (kirje „Operatsiooniriski juhtumitest tulenevad kahju, kulud, eraldised ja muu finantsmõju kokku“). |
| 0100 | **(Kasutusrendiga renditud varast tulenev kahjum)**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad teatama järgmisest:   * muu tegevuskulu ülejäänud osa („Muu tegevuskulu. Muu“) kooskõlas EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punkti 29.3 lõikega 316, kui need on seotud kasutusrendiga renditud varadega.   Siin ei kajastata tegevusriskist tulenevat kahjumit. Selle asemel esitatakse see kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikega 5 teenuste komponendi all (kirje „Operatsiooniriski juhtumitest tulenevad kahju, kulud, eraldised ja muu finantsmõju kokku“). |
| 0110 | **Varakomponent**  Varakomponent arvutatakse kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikega 2. |
| 0120 | **Kogu vara kokku**  Keskpankades hoitavate sularahajääkide ja muude nõudmiseni hoiuste, võlaväärtpaberite, laenude ja ettemaksete, tuletisinstrumentide bilansiliste väärtuste ja rendile kuuluva vara bilansilise brutoväärtuse summa. |
| 0130 | **Sularahajääk keskpankades ja muud nõudmiseni hoiused**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad keskpankades hoitava sularahajäägi ja muude nõudmiseni hoiuste bilansilise brutoväärtuse kooskõlas EBA IT-lahenduste V lisa 2. jao punktidega 2 ja 3. |
| 0140 | **Võlaväärtpaberid**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad võlaväärtpaberite bilansilise brutoväärtuse kooskõlas EBA IT-lahenduste V lisa 1. osa punktidega 31 ja 34. |
| 0150 | **Laenud ja ettemaksed**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse kooskõlas EBA IT-lahenduste V lisa 1. osa punktidega 32 ja 34. |
| 0160 | **Tuletisinstrumendid**  Kauplemise ja riskimaanduse arvestusega hõlmatud tuletisinstrumentide bilansilise jääkmaksumuse summa. |
| 0170 | **Kauplemine ja majanduslik riskimaandus**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad kauplemise ja majandusliku riskimaanduse tuletisinstrumentide bilansilise jääkväärtuse, mis on esitatud IFRS 9 A lisa kohaselt või riigi üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtete alusel kooskõlas EBA IT-lahenduste V lisa 1. osa punktidega 17 ja 27, kui sellised tuletisinstrumendid on teeninud majandusaasta jooksul intressi või tekitanud sarnaseid vooge, mida on kajastatud intressitulu või intressikuluna. |
| 0180 | **Riskimaanduse arvestus**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad riskimaanduse arvestuse tuletisinstrumentide bilansilise jääkväärtuse kooskõlas EBA IT-lahenduste V lisa 1. osa punktidega 22 ja 27, kui sellised tuletisinstrumendid on teeninud intresse või tekitanud sarnaseid vooge, mida on kajastatud intressitulu või -kuluna. |
| 0190 | **Renditud varad**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad kõigi renditud varade bilansilise jääkväärtuse, mis hõlmab järgmist:   * materiaalne põhivara kooskõlas IAS 16 paragrahvidega 6 ja 29 ning IAS 1 paragrahvi 54 punktiga a; * kinnisvarainvesteeringud kooskõlas IAS 40 paragrahvidega 5 ja 30 ning rahvusvahelise IAS 1 paragrahvi 54 punktiga b; * Muu immateriaalne vara kooskõlas IAS 38 paragrahvidega 8, 118 ja 122 ning EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa lõikega 303. |
| 0200 | **Dividendikomponent**  Dividendikomponent arvutatakse kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikega 2. |
| 0210 | **Dividenditulu**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad dividenditulu EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktide 40–42 kohaselt. |
| **0220 - 0360** | 1. **Teenuste komponent** |
| 0220 | **Muu tegevustulu**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõige 5.  Halduskulude sissenõudmist ei tohi arvestada kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõike 9 alusel koostatavate majandusnäitaja komponentide regulatiivsete tehniliste standardite artikliga 5. |
| 0230 | **Muu tegevustulu samasse finantseerimisasutuste kaitseskeemi kuuluvatelt liikmetelt**  Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 5 samasse finantseerimisasutuste kaitseskeemi kuuluvatelt krediidiasutustelt ja investeerimisühingutelt saadud muu tegevustulu summa. |
| 0240 | **Müügiks hoitava põhivara ja müügigruppide kasum, mis ei kvalifitseeru lõpetatud tegevusena**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad kooskõlas EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktiga 55 esitama aruande müügiks hoitava põhivara ja müügigruppide kasumi kohta, mis ei kvalifitseeru lõpetatud tegevusena.  Teatada tuleb ainult kasumist, kahjumi korral käsitatakse väärtust nullina. |
| 0250 | **Muu**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad muu tegevustulu EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktide 314–316 kohaselt, hõlmates järgmist.   * tulu renditulu toovate kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutustest, mida mõõdetakse õiglase väärtuse mudeli abil, välja arvatud tulu õiglase väärtuse muutustest kinnisvarainvesteeringute puhul, mis toodavad renditulu ja mida mõõdetakse õiglase väärtuse mudeli alusel; * muu tegevustulu („Muu tegevustulu. Muu“) vastavalt EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktidele 314 ja 316, kui see ei ole seotud renditud varadega. |
| 0260 | **(Muu tegevuskulu)**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõige 5. |
| 0270 | **(Samasse finantseerimisasutuste kaitseskeemi kuuluvate liikmete muu tegevuskulu)**  Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 5 samasse finantseerimisasutuste kaitseskeemi kuuluvatele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele makstud muude tegevuskulude summa. |
| 0280 | **(Kogukahjum, kulud, eraldised ja muud operatsiooniriski juhtumitest tulenevad finantsmõjud)**  Sellel real kajastatav summa vastab vormi C.16.03 real 0080 kajastatud operatsiooniriski juhtumitega seotud kõigi kahjude, kulude, eraldiste ja muude finantsmõjude summale. |
| 0290 | **(Müügiks hoitava põhivara ja müügigruppide kahjumid, mis ei kvalifitseeru lõpetatud tegevusena)**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad kooskõlas EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktiga 55 esitama aruande müügiks hoitava põhivara ja müügigruppide (mis ei kvalifitseeru lõpetatud tegevusena) kahjumi kohta, mis ei tulene operatsiooniriski juhtumitest.  Teatada tuleb ainult kahjumist, kasumi korral käsitletakse väärtust sellel real nullina. |
| 0300 | **(Muu)**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad kooskõlas EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktidega 314 ja 316 muid tegevuskulusid, mis ei tulene operatsiooniriski juhtumitest, kajastades järgmist:   * kulud kasutusrendiga renditava vara õiglase väärtuse muutustest, mida mõõdetakse õiglase väärtuse mudeli abil, v.a kulud renditulu toovate kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutustest kinnisvarainvesteeringute puhul, mis toodavad renditulu ja mida mõõdetakse õiglase väärtuse mudeli alusel; * muu tegevuskulu ülejäänud osa („Muu tegevuskulu. Muu“) vastavalt EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktidele 314 ja 316, kui see ei ole seotud renditud varadega. |
| 0310 | **Teenus- ja vahendustasude tulu komponent**  Teenus- ja vahendustasude tulu arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 5. |
| 0320 | **Teenus- ja vahendustasude tulu**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad teenus- ja vahendustasudest saadud tulu vastavalt EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktidele 281–284.  Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõike 9 alusel koostatavate regulatiivsete tehniliste standardite artiklile 7 tuleb selles kirjes kajastada ka tulu kõrvaltegevusest, näiteks finantsteenuse osutamiseks vajalikust IT-tegevusest. |
| 0330 | **sh samasse finantseerimisasutuste kaitseskeemi kuuluvatelt liikmetelt**  Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 5 samasse finantseerimisasutuste kaitseskeemi kuuluvatelt krediidiasutustelt ja investeerimisühingutelt saadud teenus- ja vahendustasude tulu osa. |
| 0340 | **(Teenus- ja vahendustasude kulude komponent)**  Teenus- ja vahendustasude kulud arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 5. |
| 0350 | **(Teenus- ja vahendustasude kulud)**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teenus- ja vahendustasude kulud kooskõlas EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktidega 281–284.  Sellel real tuleb esitada finantsteenuste osutamise eest makstud allhanketasud, mis on esitatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõike 9 kohaselt koostatavate regulatiivsete tehniliste standardite artiklis 8 osutatud tegevuste loetelus, kui need on lisatud halduskulude suhtes kohaldatavasse raamatupidamisraamistikku kooskõlas nimetatud regulatiivsete tehniliste standardite artikliga 16. Selle kirje alla tuleb kanda ka kõrvaltegevustega seotud kulud, näiteks finantsteenuse osutamiseks vajalike IT-tegevuste kulud. |
| 0360 | **(sh samasse finantseerimisasutuste kaitseskeemi kuuluvatele liikmetele)**  Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 5 samasse finantseerimisasutuste kaitseskeemi kuuluvatele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele makstud teenus- ja vahendustasude kulude osa. |
| **0370 – 0480** | 1. **Finantskomponent** |
| 0370 | **Kauplemisportfelli komponent**  Kauplemisportfelli komponent arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 6. |
| 0380 | **Kauplemisportfelliga seotud puhaskasum või (-) kahjum**  Kauplemisportfelliga seotud puhaskasum või -kahjum arvutatakse järgmiste summade kogusummana:   * kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) netokahjum; * riskimaanduse arvestusest tulenev netokasum või (-) -kahjum ja vahetuskursi erinevused [kasum või (-) kahjum], mis on seotud kauplemisportfelliga. |
| 0390 | **Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest või kauplemisest tulenev netokasum või (-) netokahjum**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tuleneva kasumi või (-) kahjumi kooskõlas EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktidega 43 ja 46 või kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest tuleneva kasumi või kahjumi kooskõlas pankade ja muude rahaasutuste raamatupidamise aastaaruannete ja konsolideeritud aruannete direktiivi[[4]](#footnote-5) artikliga 27 („Püstskeem“ (6)). |
| 0400 | **Kauplemisportfell – riskimaanduse arvestuse puhaskasumid või (-) -kahjumid**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad riskimaandamise arvestuse kasumi või (-) kahjumi netosumma kauplemisportfelli komponendi all ainult erandlikel asjaoludel, kui riskimaanduse arvestust, mis on arvutatud vastavalt EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktile 47 või vastavalt raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punktile a ning lõigetele 6 ja 8, kasutatakse kauplemiseks hoitavate finantsvarade ja -kohustuste riskimaandamiseks või finantsvarade ja -kohustustega kauplemiseks. |
| 0410 | **Kauplemisportfell – valuutakursi erinevused [puhaskasum või (-) -kahjum]**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad valuutakursi netovahed [kasum või (-) kahjum] ainult juhul, kui sellised erinevused, mis on arvutatud kooskõlas IAS 21 paragrahviga 28 ja paragrahvi 52 punktiga a või pankade ja muude rahaasutuste raamatupidamise aastaaruannete ja konsolideeritud aruannete direktiivi artikliga 39, tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest või finantsvarade ja -kohustustega kauplemisest. |
| 0420 | **Pangaportfelli komponent**  Pangaportfelli komponent arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 6. |
| 0430 | **Pangaportfelliga seotud puhaskasum või (-) -kahjum**  Pangaportfelli puudutav puhaskasum või -kahjum arvutatakse järgmiste summade kogusummana:   * netokasum või (-) netokahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande; * kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev netokasum või (-) netokahjum; * õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) netokahjum; * riskimaanduse arvestusest tulenev netokasum või (-) -kahjum ja vahetuskursi erinevused [kasum või (-) kahjum], mis on seotud pangaportfelliga. |
| 0440 | **Puhaskasum või (-) -kahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad kasumit või (-) kahjumit, mis tuleneb selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, puhaskasumi või -kahjumina kooskõlas EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktiga 45 või pankade ja muude rahaasutuste raamatupidamise aastaaruannete ja konsolideeritud aruannete direktiivi artikliga 27 („Püstskeem“ (6)). |
| 0450 | **Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev netokasum või () netokahjum**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad kohustuslikult kajastama mittekaubeldavate finantsvarade kasumid või (-) kahjumid õiglases väärtuses kasumi või kahjumi kaudu puhaskasumi või -kahjumina kooskõlas EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktiga 46. |
| 0460 | **Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) netokahjum**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenevat kasumit või (-) kahjumit kooskõlas EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktiga 44. |
| 0470 | **Pangaportfell – riskimaanduse arvestusest tulenev puhaskasum või (-) -kahjum**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad riskimaanduse arvestuse puhaskasumid või (-) -kahjumid vastavalt EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktile 47 või vastavalt raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punktile a ning lõigetele 6 ja 8, kui need kasumid või kahjumid pärinevad pangaportfellis hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest. |
| 0480 | **Pangaportfell – vahetuskursi erinevused [puhaskasum või (-) -kahjum]**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad esitama vahetuskursi erinevused [kasum või (-) kahjum] netosummana kooskõlas IAS 21 paragrahviga 28 ja paragrahvi 52 punktiga a või kooskõlas pankade ja muude rahaasutuste raamatupidamise aastaaruannete ja konsolideeritud aruannete direktiivi artikliga 39, kui need erinevused tulenevad pangaportfellis hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest. |

**C 16.03 Operatsiooniriski jaotus**

141 j Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 5 esitatakse käesoleval vormil üksikasjalik teave tavapäraste pangandustoimingute kahjumi, kulude, eraldiste ja muu finantsmõju kohta, mis on tingitud operatsiooniriski juhtumitest, mida on kajastatud kasumiaruande mis tahes kirjetes. Kui need kahjud, kulud, eraldised ja muud finantskahjud ei ole seotud operatsiooniriski juhtumitega, ei kajastu need käesoleval vormil, vaid esitatakse vormi C 16.02 intressi-, liisingu- ja dividendikomponendi osas. Siin esitatud kirjed tuleb esitada vormi C 16.02 muude tegevuskulude arvutuses, mida kasutatakse teenuste komponendi ja majandusnäitaja arvutamiseks.

141 ja. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad väärtuse iga viimase kolme majandusaasta kohta vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale veergude kaupa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud vaatavad esitatud bilansilised väärtused regulaarselt läbi ja vajaduse korral korrigeerivad neid, et kajastada ühinemiste, omandamiste ja võõrandamiste mõju vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 315 lõigetele 1 ja 2.

141 jb. Kui krediidiasutusele või investeerimisühingule kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikes 4 osutatud erandit, ei tohi krediidiasutus või investeerimisühing vastavalt vormi C 16.02 juhistele lisada sellele vormile jaepanganduse ja/või äripanganduse äriliinide andmeid.

Juhised konkreetsete kirjete kohta

|  |  |
| --- | --- |
| **Read** | |
| 0010 | **(Intressikulu)**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad operatsiooniriski juhtumitega seotud intressikulu kooskõlas EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktiga 31 ning järgides EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktide 188, 190 ja 194ii täiendavaid täpsustusi. |
| 0020 | **Muu tegevuskulu**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad esitama aruande muu tegevuskulu ülejäänud osa kohta („Muu tegevuskulu. Muu“) kooskõlas EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktidega 314 ja 316, kui see ei ole seotud renditud varadega ja tuleneb operatsiooniriski juhtumitest. |
| 0030 | **(Halduskulud)**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad tegevusriskiga seotud juhtumite korral esitama järgmised aruanded:   * personalikulud vastavalt IAS 19 paragrahvile 7, IAS 1 paragrahvile 102, IG 6-le või pankade ja muude rahaasutuste raamatupidamise aastaaruannete ja konsolideeritud aruannete direktiivi artikli 27 („Püstskeemi“) punkti 8 alapunktile a ja nagu on viidatud EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktis 311; * muud halduskulud vastavalt EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktidele 208i–208x. * Krediidiasutused ja investeerimisühingud jätavad välja need finantsteenuste osutamise eest makstud allhanketasud, mida sisalduvad kohaldatava raamatupidamistava kohaselt halduskuludes. |
| 0040 | **(Operatsiooniriski juhtumitest tingitud amortisatsioon)**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad operatsiooniriski juhtumitest tingitud amortisatsiooni kooskõlas IAS 1 paragrahvidega 102 ja 104, v.a renditud varadega seotud amortisatsioon. |
| 0050 | **(Eraldised või (-) eraldiste tühistamine)**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad operatsiooniriski juhtumitest tingitud eraldisi või (-) eraldiste tühistamist kooskõlas IAS 37 paragrahvidega 59 ja 84, IAS 1 paragrahvi 98 punktidega b, f, g ja EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktidega 48i ja 50. |
| 0060 | **(Väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine)**  Operatsiooniriski juhtumite tõttu peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud teatama järgmisest:   * selliste finantsvarade väärtuse langus või väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavana vastavalt EBA IT-lahenduste V lisa 2. osa punktidele 51 ja 53; * tütarettevõtete, ühisettevõtete ja sidusettevõtete investeeringute väärtuse langus või väärtuse languse tühistamine vastavalt IAS 28 paragrahvidele 40–43.   Krediidiriski kahjudest tingitud väärtuse langust või (-) väärtuse languse tühistamist ei võeta sellel real arvesse, olenemata asjakohasest raamatupidamisraamistikust, sest see ei ole seotud operatsiooniriski juhtumitega. |
| 0070 | (Muu)  Krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad esitama aruande muude operatsiooniriski juhtumitest tingitud kahjude kohta, mis ei ole eespool nimetatud. |
| 0080 | **(Kokku)**  See on käesoleva vormi ridade 0010–0070 summa. |

**C 16.04 – teave tütarettevõtjate kohta, kellele kohaldatakse artikli 314 lõiget 3**

141 k Konsolideeritud aruandluses, kui krediidiasutusele või investeerimisühingule kohaldatakse artikli 314 lõikes 3 osutatud erandit, esitab ta intressi-, liisingu- ja dividendikomponendi ja selle alakomponentide teabe nende tütarettevõtjast krediidiasutuste või investeerimisühingute kohta, kelle intressi-, liisingu- ja dividendikomponent arvutatakse eraldi. Iga tütarettevõtjast krediidiasutuse või investeerimisühingu kohta esitatakse eraldi rida. Kõrvaldatakse kontsernisisesed saldod tütarettevõtjate vahel, kellele kohaldatakse artikli 314 lõikes 3 osutatud erandit, ja ülejäänud kontserni vahel.

Juhised konkreetsete kirjete kohta

|  |  |
| --- | --- |
| **Veerud** | |
| 0010 | **Juriidilise isiku nimi**  Juriidilise isiku nimi |
| 0020 | **LEI-kood**  Juriidilise isiku tunnuskood |
| 0030 | **Intressi-, liisingu- ja dividendikomponent**  Intressi-, liisingu- ja dividendikomponent arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 2. |
| 0040 | **Intressikomponent**  Intressikomponent arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 2. |
| 0050 | **Varakomponent**  Varakomponent arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 2. |
| 0060 | **Dividendikomponent**  Dividendikomponent arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 2. |

* 1. Operatsioonirisk: Üksikasjalik teave eelmise aasta kahjumi kohta
     1. Üldised märkused

1. Vormil C 17.01 (OPR DETAILS 1) esitatakse kokkuvõtlikult teave krediidiasutuse või investeerimisühingu viimase aasta brutokahju ja sissenõudmiste kohta juhtumiliikide ja äriliinide kaupa, järgides käesoleva jao tabelites 1 ja 2 esitatud määratlusi. Vormil C 17.02 (OPR DETAILS 2) esitatakse üksikasjalik teave eelmise aasta suurimate kahjujuhtumite kohta. Registreerida tuleb ainult kahjumit põhjustavad juhtumid.

Tabel 1. Operatsiooniriski juhtumite tüübid

|  |  |
| --- | --- |
| **Juhtumi tüübi kategooria** | **Määratlus** |
| Sisepettus | Kahju, mis tuleneb tegudest, mille eesmärgiks on pettus, vara seadusevastane omandamine või õigusaktidest ja äriühingu tegevuspõhimõtetest möödahiilimine, välja arvatud mitmekesisuse/diskrimineerimise juhtumid, milles osaleb vähemalt üks sisemine osapool |
| Välispettus | Kahju, mis tuleneb kolmanda isiku toimepandud tegudest, mille eesmärk on pettus, vara seadusevastane omandamine või õigusaktidest möödahiilimine |
| Tööhõivetavad ja tööohutus | Kahju, mis tuleneb tööhõive-, tervisekaitse- või ohutusalaste õigusaktide või kokkulepetega vastuolus olevatest tegudest, isikukahjunõuete väljamaksmisest või mitmekesisuse/diskrimineerimise juhtumitest |
| Kliendid, tooted ja äritavad | Kahju, mis tuleneb konkreetsete klientide suhtes võetud ametialaste kohustuste (sh usaldus- ja sobivusnõuete) tahtmatust või hooletusest tingitud täitmata jätmisest või toote olemusest või disainist. |
| Füüsilise vara kahjustamine | Kahju, mis tuleneb materiaalse vara kaotusest või kahjustamisest loodusõnnetuse või muude sündmuste tõttu |
| Äritegevuse katkemine ja süsteemirikked | Äritegevuse katkemisest või süsteemiriketest tulenev kahju |
| Täitmine, tarne- ja protsessijuhtimine | Kahju ebaõnnestunud tehingute töötlemisest või protsesside haldamisest, suhetest kaubanduspartnerite ja tarnijatega |

Tabel 2. Äriliinid

|  |  |
| --- | --- |
| **Äriliin** | **Tegevuste loetelu** |
| Ettevõtterahandus | Finantsinstrumentide emissiooni tagamine või finantsinstrumentide pakkumise korraldamine siduva kohustuse alusel  Kindlustusteenused  Investeerimisnõustamine  Ettevõtjate nõustamine kapitali struktuuri, tööstusstrateegia ja muudes seotud küsimustes ning ettevõtjate ühinemise ja ostuga seotud nõustamine ja teenused  Investeerimisuuringud ja finantsanalüüs ning muud liiki üldised soovitused, mis on seotud finantsinstrumentidega tehtavate tehingutega |
| Kaubandus ja müük | Omal käel kauplemine  Raha vahendamine  Ühe või mitme finantsinstrumendiga seotud korralduste vastuvõtmine ja edastamine  Korralduste täitmine kliendi nimel  Finantsinstrumentide emissioon ilma kindla kohustuseta  Mitmepoolsete kauplemissüsteemide käitamine |
| Jaemaakleri teenused  (tegevused füüsiliste isikute või väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjatega, kes vastavad artiklis 123 sätestatud kriteeriumidele jaemüügi riskipositsioonide klassi kohta) | Ühe või mitme finantsinstrumendiga seotud korralduste vastuvõtmine ja edastamine  Korralduste täitmine kliendi nimel  Finantsinstrumentide emissioon ilma kindla kohustuseta |
| Äripangandus | Hoiuste ja muude tagasimakstavate vahendite vastuvõtmine  Laenuandmine  Kapitalirent  Garantiid ja kohustused |
| Jaepangandus  (tegevused füüsiliste isikute või väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjatega, kes vastavad artiklis 123 sätestatud kriteeriumidele jaemüügi riskipositsioonide klassi kohta) | Hoiuste ja muude tagasimakstavate vahendite vastuvõtmine  Laenuandmine  Kapitalirent  Garantiid ja kohustused |
| Maksed ja arveldus | Rahaülekandeteenused,  maksevahendite väljastamine ja haldamine |
| Vahendusteenused | Finantsinstrumentide hoidmine ja haldamine klientide arvel, sh hoidmine ja sellega seotud teenused, nt sularaha/tagatiste haldamine |
| Varahaldus | Portfellihaldus  Eurofondide valitsemine  Muud varahalduse vormid |
| Ettevõtte kirjed | Kahjujuhtumid, mis mõjutavad kogu krediidiasutust või investeerimisühingut ja mida ei ole loetletud eespool nimetatud kategooriates. |

143. Krediidiriskiga seotud operatsiooniriski kahjusid, mida kajastatakse krediidiriski puhul riskiga kaalutud varas l (krediidiga seotud piiripealsed operatsiooniriski juhtumid), ei võeta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 317 lõikele 5 arvesse ei vormis C 17.01 ega vormis C 17.02.

144. [tühi]

145. „Brutokahjum“ tähendab määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 318 lõikes 1 osutatud kahjumit, mis on seotud operatsiooniriskiga, isegi enne mis tahes liiki tagasimakseid, ilma et see piiraks allpool määratletud „kiiresti hüvitatud kahjujuhtumeid“.

146. „Hüvitamine“ – nagu on osutatud artikli 318 lõikes 1 – on üks või mitu ajaliselt eraldatud sõltumatut sündmust, mis on seotud algse operatsiooniriski juhtumiga ja mille puhul saadakse kolmandalt isikult rahalisi vahendeid või majanduslikku kasu.

147. „Kiiresti hüvitatud kahjujuhtumid“ on kahju põhjustavad operatsiooniriski juhtumid, mis hüvitatakse osaliselt või täielikult viie tööpäeva jooksul. Kiiresti hüvitatud kahjujuhtumi korral arvestatakse brutokahju määratluses ainult seda osa kahjust, mis ei ole täielikult hüvitatud (st kahju, millest on maha arvatud osaline kiire hüvitamine). Sellest tulenevalt ei arvata brutokahju määratlusse ega ka operatsiooniriski üksikasjade aruandesse kahju põhjustavaid kahjujuhtumeid, mis on täielikult hüvitatud viie tööpäeva jooksul.

148. „Arvestuskuupäev“ on kuupäev, mil kahjum või reserv/eraldis kajastati esmakordselt kasumiaruandes seoses tegevusriskist tuleneva kahjumiga, nagu on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 317 lõike 4 punktis a. Need kuupäevad vastavad loogiliselt „juhtumi kuupäevale“ (st kuupäev, mil operatsiooniriski juhtum toimus või algas) ja „avastamise kuupäevale“ (st kuupäev, mil asutus sai operatsiooniriski juhtumist teada).

149. Ühisest operatsiooniriski juhtumist või algse operatsiooniriski juhtumiga seotud mitmest kahjujuhtumist, mis tekitavad kahjujuhtumeid või kahju (nn algjuhtum), tingitud kahju liidetakse, et arvutada aruandluskohustuse tekkimise künnis. Kui kümneaastase perioodi kohta arvutatud netokogusumma ületab künnist, tuleb vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 317 lõike 3 punktile c ja artikli 318 lõikele 1 kajastada kahjum ja korrigeerimine kooskõlas bilansilise mõjuga, isegi kui mõju konkreetsel perioodil võib olla künnisest väiksem.

150. Vastava aasta juunis esitatavad andmed on vaheandmed, lõplikud andmed esitatakse detsembris. Juuni andmete vaatlusperiood on seega kuus kuud (st kalendriaasta 1. jaanuarist 30. juunini) ning detsembri andmete vaatlusperiood on 12 kuud (st kalendriaasta 1. jaanuarist 31. detsembrini). Nii juunis kui ka detsembris esitatud andmete puhul tähendavad „eelmised aruandeperioodid“ kõiki aruandeperioode kuni aruandeperioodini, mis lõpeb eelmise kalendriaasta lõpus (kaasa arvatud).

* + 1. C 17.01: operatsiooniriskist tulenev kahju ja hüvitused äriliinide ja kahjujuhtumite tüüpide kaupa viimase aasta jooksul (OPR DETAILS 1)
       1. Üldised märkused

151 Vormil C 17.01 võetakse kokku teave viimase aasta jooksul asutuse poolt registreeritud sisemiste künniste ületanud kahjude ja hüvituste kohta juhtumite tüüpide ja äriliinide kaupa, järgides käesoleva jaotise tabelites 1 ja 2 esitatud määratlusi. On võimalik, et ühele kahjujuhtumile vastav kahju jaotatakse mitme äriliini vahel.

152. Veergudes on esitatud erinevad kahjujuhtumite tüübid ja kogusummad iga äriliini kohta, koos märkega, mis näitab kahjude andmete kogumisel kohaldatud madalaimat sisemist künnist, ning iga ärivaldkonna jaoks madalaimat ja kõrgeimat künnist, kui künniseid on rohkem kui üks.

153. Ridadel kajastatakse äriliinid ja iga äriliini puhul esitatakse juhtumite arv (uued juhtumid), brutokahju summa (uued juhtumid), selliste kahjujuhtumite arv, mille korral kohaldatakse kahju korrigeerimist, eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised, suurim ühekordne kahju, viie suurima kahjujuhtumi kogusumma ja hüvitatud kahju kogusumma (otsehüvitused ning kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevad hüvitused).

154. Kõigi äriliinide kohta esitatakse ka kahjujuhtumite arvu ja brutokahju summa andmed teatud vahemike kohta, mis põhinevad kehtestatud piirmääradel (10 000, 20 000, 100 000 ja 1 000 000). Piirmäärad on kehtestatud eurodes ja on lisatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute vaheliste teatatud kahjude võrreldavuse tagamiseks. Piirmäärad ei pruugi seega olla seotud kahju miinimumkünnistega, mida kasutatakse sisemiste kahjuandmete kogumiseks ja mis tuleb esitada vormi teises osas.

154a. Hüvitatud kahjudest tuleb teatada plussmärgiga.

* + - 1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

|  |  |
| --- | --- |
| **Veerud** | |
| 0010-0070 | JUHTUMITE TÜÜBID  Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad kahju vastavates veergudes 0010–0070 vastavalt kahjujuhtumi tüübile.  Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutasid 2024. aasta detsembris oma omavahendite nõude vastavalt baasmeetodile, võivad teatada nendest kahjudest, mille kahjujuhtumi tüüp ei ole veerus 0080 kindlaks määratud. |
| 0080 | KOGUKAHJU JUHTUMITE TÜÜBID  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad veerus 0080 iga äriliini kohta kirje „juhtumite arv (uued juhtumid)“ kogusumma, kirje „brutokahju summa (uued juhtumid)“ kogusumma, kirje „kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist“ kogusumma, kirje „eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised“ kogusumma, kirje „suurim ühekordne kahju“, kirje „viie suurima kahju kogusumma“, kirje „otse hüvitatud kahju kogusumma“ kogusumma ja kirje „kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma“ kogusumma.  Kui krediidiasutus või investeerimisühing on kindlaks määranud kõikide kahjude kahjujuhtumi tüübid, esitatakse veerus 0080 veergudes 0010–0070 esitatud kahjujuhtumite arvu, kahjude kogusumma, kahjuhüvitiste kogusumma ja „eelmiste aruandeperioodidega seotud kahjukorrigeerimiste“ lihtne summa.  Veerus 0080 esitatud „suurim ühekordne kahju“ on suurim ühekordne kahju äriliini raames ja sama, mis veergudes 0010–0070 esitatud „suurimate ühekordsete kahjude“ suurim näitaja, tingimusel et krediidiasutus või investeerimisühing on juhtumite tüübid kõigi kahjude puhul välja selgitanud.  Viie suurima kahjujuhtumi summa puhul tuleb veerus 0080 esitada ühe äriliini viie suurima kahjumi summa. |
| 0090-0100 | MEMOKIRJE: ANDMEKOGUMISES KASUTATAV PIIRMÄÄR  Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad veergudes 0090 ja 0100 kahju miinimumkünniseid, mis on eelnevalt kindlaks määratud ja mida kasutatakse sisemiste kahjuandmete kogumiseks.  Kui krediidiasutus või investeerimisühing kohaldab iga äriliini kohta ainult üht künnist, täidetakse ainult veerg 0090.  Kui sama äriliini puhul kohaldatakse erinevaid piirmäärasid, märgitakse ka kõrgeim kohaldatav piirmäär (veerg 0100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Read** | |
| 0010-0880 | ÄRILIINID: ETTEVÕTTERAHANDUS, KAUBANDUS JA MÜÜK, JAEKLIENDIMAAKLERLUS, ÄRIPANGANDUS, JAEPANGANDUS, MAKSED JA ARVELDUSED, VAHENDUSTEENUSED, VARAHALDUS, ETTEVÕTTE KIRJED  Krediidiasutus või investeerimisühing esitab iga juhtumi tüübi ja äriliini kohta vastavalt sisemistele miinimummääradele järgmise teabe: juhtumite arv (uued juhtumid), brutokahju summa (uued juhtumid), selliste juhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist, eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised, suurim ühekordne kahju, viie suurima kahju kogusumma, otse hüvitatud kahju kogusumma ning kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma.  Kui kahjujuhtum mõjutab rohkem kui ühte äriliini, jaotatakse „kahju kogusumma“ kõigi mõjutatud äriliinide vahel.  Krediidiasutused või investeerimisühingud, kes arvutasid oma omavahendite nõuded 2024. aasta detsembris vastavalt baasmeetodile, võivad need kahjumid, mille puhul äriliin ei ole kindlaks määratud, esitada ainult ridadel 0910–0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Kahjujuhtumite arv (uued kahjujuhtumid)  Kahjujuhtumite arv on selliste kahjujuhtumite arv, millega seoses kajastati aruandeperioodil brutokahju.  Kahjujuhtumite arv peab viitama „uutele juhtumitele“, st operatsiooniriski juhtumitele:   1. mida kajastatakse aruandeperioodil kirje „esimest korda kajastatud“ all või 2. mida kajastati eelmisel aruandeperioodil kirje „esimest korda kajastatud“ all, kui kahjujuhtum ei olnud varasemates järelevalvearuannetes kajastatud, näiteks seetõttu, et see tuvastati operatsiooniriski juhtumina alles käesoleval aruandlusperioodil, või seetõttu, et selle kahjujuhtumiga seotud kogukahju (st algne kahju pluss/miinus kõik eelmiste aruandlusperioodide jooksul tehtud kahju korrigeerimised) ületas sisemise andmekogumise künnise alles käesoleval aruandlusperioodil.   „Uued kahjujuhtumid“ ei hõlma kahjujuhtumeid, mis määratleti „esimest korda kajastatuna“ eelmise aruandlusperioodi jooksul ja mida juba kajastati eelmistes järelevalvearuannetes. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Brutokahju summa (uued kahjujuhtumid)  Brutokahju summa on brutokahju summa, mis on seotud operatsiooniriski kahjuga vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 318 lõikele 2. Kõik aruandeperioodil kajastatud ühe kahjujuhtumiga seotud kahjud liidetakse kokku ja neid käsitatakse selle kahjujuhtumi brutokahjuna vastaval aruandeperioodil.  Teatatud brutokahju summa viitab „uutele juhtumitele“, nagu on osutatud käesoleva tabeli eelneval real. Eelmise aruandlusperioodi jooksul „esimest korda kajastatud“ kahjujuhtumitel, mida ei olnud varasemates järelevalvearuannetes kajastatud, tuleb aruandluskuupäevaks kogunenud kogukahjum (st algne kahjum pluss/miinus kõik eelmiste aruandlusperioodide jooksul tehtud kahjumi korrigeerimised) kajastada aruandluskuupäeva brutokahjumina.  Kajastatavates summades ei võeta saadud hüvitusi arvesse. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist  Kahju korrigeerimise objektiks olevate kahjujuhtumite arv on eelmistel aruandlusperioodidel „esimest korda kajastatud“ ja eelmistes aruannetes juba kajastatud operatsiooniriski kahjujuhtumite arv, mille suhtes on käesoleval aruandlusperioodil tehtud kahju korrigeerimisi.  Kui aruandeperioodi jooksul tehti ühe kahjujuhtumi kohta rohkem kui üks kahju korrigeerimine, loetakse nende kahju korrigeerimiste summa sel perioodil üheks korrigeerimiseks. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimine  Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimine on järgmiste elementide summa (positiivne või negatiivne):   1. kahju kogusumma, mis on seotud eelmistel aruandeperioodidel „esimest korda kajastatud“ operatsiooniriski juhtumite kahju positiivsete korrigeerimistega aruandeperioodil (nt eraldiste suurenemine, seotud kahjujuhtumid, lisaarveldused); 2. kahju kogusumma, mis on seotud eelmistel aruandeperioodidel „esimest korda kajastatud“ operatsiooniriski juhtumite kahju negatiivsete korrigeerimistega aruandeperioodil (nt eraldiste vähenemise tõttu).   Kui aruandeperioodi jooksul tehti ühe kahjujuhtumi kohta rohkem kui üks kahjukorrigeerimine, liidetakse kõikide nende kahjukorrigeerimiste summad, võttes arvesse korrigeerimise märki (positiivne, negatiivne). Seda summat käsitatakse kõnealuse juhtumi kahju korrigeerimisena asjaomasel aruandeperioodil.  Kui negatiivse kahjukorrigeerimise tõttu langeb kahjukorraldusega seotud korrigeeritud kahju summa alla krediidiasutuse või investeerimisühingu sisemise andmekogumise künnise, asutus esitama selle kahjukorralduse kahju kogusumma, mis on kogunenud kuni viimase korrani, mil kahjujuhtumist teatati detsembri võrdluskuupäeval (st algne kahju pluss/miinus kõik eelmiste aruandlusperioodide jooksul tehtud kahjukorrigeerimised), negatiivse märgiga negatiivse kahjukorrigeerimise summa asemel.  Kajastatavates summades ei võeta saadud hüvitusi arvesse. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Suurim ühekordne kahju  Suurim ühekordne kahju on suurim järgmistest:   1. suurim kahju kogusumma, mis on seotud aruandeperioodil esimest korda kajastatud juhtumiga, ning 2. suurim positiivne kahjukorrigeerimise summa (nagu on osutatud eespool ridadel 0040, 0140, …, 0840), mis on seotud kahjujuhtumiga, millest eelmisel aruandlusperioodil esmakordselt teatati.   Kajastatavates summades ei võeta saadud hüvitusi arvesse. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Viie suurima kahjujuhtumi kogusumma  Viie suurima kahjujuhtumi summa on viie suurima summa kogusumma järgmistest:   1. aruandeperioodil esimest korda teatatud kahjujuhtumite kahju kogusummad ning 2. kahju positiivse korrigeerimise summad (nagu on määratletud eespool ridadel 0040, 0140, …, 0840), mis on seotud eelmisel aruandeperioodil esimest korda kajastatud kahjujuhtumitega. Summa, mis võib kvalifitseeruda ühena viiest suurimast summast, on kahju korrigeerimise summa ise, mitte vastava kahjujuhtumiga seotud kogukahju enne või pärast kahju korrigeerimist.   Kajastatavates summades ei võeta saadud hüvitusi arvesse. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Otse hüvitatud kahju kogusumma  Otse hüvitatud kahjud on kõik saadud kahjuhüvitused, v.a need, mis on kindlustatud vastavalt allpool esitatud tabeli reale.  Otse hüvitatud kahju kogusumma on kõigi aruandeperioodil kajastatud otsehüvituste ja otsehüvituste korrigeerimiste summa, mis on seotud nende operatsiooniriski kahjujuhtumitega, mida aruandeperioodil või eelmistel aruandeperioodidel esmakordselt kajastati. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Kindlustusest tulenevate hüvituste kogusumma  Kindlustusest tulenevad hüvitused on määruse (EMÜ) nr 575/2013 artikli 317 lõike 1 ja artikli 318 kohased hüvitused.  Kindlustusest tulenevate hüvituste kogusumma on kõigi aruandeperioodil kajastatud kindlustusest tulenevate hüvituste ja selliste hüvituste korrigeerimiste summa, mis on seotud nende operatsiooniriski kahjujuhtumitega, mida aruandeperioodil või eelmistel aruandeperioodidel esmakordselt kajastati. |
| 0910-0980 | ÄRILIINID KOKKU  Iga kahjujuhtumi tüübi kohta (veerud 0010–0080) tuleb esitada teave kõigi äriliinide kohta. |
| 0910-0914 | Kahjujuhtumite arv  Reas 0910 tuleb esitada sisemise künnise ületanud kahjujuhtumite arv kahjujuhtumite tüüpide lõikes kõigi äriliinide kohta. See arv võib olla väiksem kui äriliinide kahjujuhtumite summa, sest mitme mõjuga kahjujuhtumid (mõju erinevates äriliinides) loetakse üheks kahjujuhtumiks. See arv võib olla suurem, kui krediidiasutus või investeerimisühing, kes arvutas 2024. aasta detsembris omavahendite nõudeid baasmeetodi alusel, ei suuda iga juhtumi korral kindlaks teha äriliini või äriliine, mida kahju mõjutab.  Ridadel 0911–0914 kajastatakse nende kahjujuhtumite arv, mille kahju kogusumma jääb vormi asjaomastel ridadel kindlaksmääratud vahemikku.  Kui krediidiasutus või investeerimisühing on määranud kõik kahjud äriliinile või määranud kindlaks kõigi kahjude juhtumite tüübid, kohaldatakse veeru 0080 suhtes järgmist:   * ridadel 0910–0914 esitatud kahjujuhtumite koguarv peab olema võrdne vastavas reas esitatud kahjujuhtumite arvu horisontaalse koondsummaga, sest nendes arvudes on eri äriliinides toimunud kahjujuhtumid juba arvestatud ühe kahjujuhtumina; * veerus 0080, real 0910 esitatud arv ei pruugi olla võrdne veerus 0080 esitatud kahjujuhtumite arvu vertikaalse summaga, sest üks kahjujuhtum võib mõjutada samaaegselt mitut äriliini. |
| 0920-0924 | Brutokahju summa (uued kahjujuhtumid)  Kui krediidiasutus või investeerimisühingud on jaotanud kõik oma kahjumid äriliinide vahel, on real 0920 esitatud kahju kogusumma (uued kahjujuhtumid) iga äriliini uute kahjujuhtumite kahju kogusummade lihtne summa.  Ridadel 0921–0924 kajastatakse nende juhtumite kahju kogusumma, mille kahju kogusumma jääb asjaomastel ridadel kindlaksmääratud vahemikku. |
| 0930, 0935, 0936 | Kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist  Real 0930 esitatakse nende kahjujuhtumite koguarv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist, nagu on esitatud ridadel 0030, 0130, …, 0830. See arv võib olla väiksem kui äriliinide kahjujuhtumite summa, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist, sest mitme mõjuga kahjujuhtumid (mõju erinevates äriliinides) loetakse üheks kahjujuhtumiks. See arv võib olla suurem, kui krediidiasutus või investeerimisühing, kes arvutas 2024. aasta detsembris omavahendite nõudeid baasmeetodi alusel, ei suuda iga juhtumi korral kindlaks teha äriliini või äriliine, mida kahju mõjutab.  Kahjukorrigeerimise objektiks olevad kahjujuhtumid jagatakse kahjujuhtumiteks, mille puhul tehti aruandeperioodi jooksul positiivne kahjukorrigeerimine, ja kahjujuhtumiteks, mille puhul tehti aruandeperioodi jooksul negatiivne kahjukorrigeerimine (kõik esitatakse positiivse märgiga). |
| 0940, 0945, 0946 | Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimine  Reas 0940 tuleb esitada eelmiste aruandeperioodide kahjukorrigeerimiste summade kogusumma äriliinide kaupa (nagu on esitatud ridadel 0040, 0140, …, 0840). Kui asutus on jaotanud kõik oma kahjud äriliinide vahel, on real 0940 esitatud summa lihtne summa eelmiste aruandeperioodide kahjukorrigeerimistest, mis on esitatud erinevate äriliinide kohta.  Kahjukorrigeerimiste summa jaotatakse summaks, mis on seotud kahjujuhtumitega, mille kohta tehti aruandeperioodil positiivne kahju korrigeerimine (rida 0945, esitatud positiivse arvuna), ja summaks, mis on seotud kahjujuhtumitega, mille kohta tehti aruandeperioodil negatiivne kahju korrigeerimine (rida 0946, esitatud negatiivse arvuna). Kui negatiivse kahjukorrigeerimise tõttu langeb kahjukorraldusega seotud korrigeeritud kahju summa alla asutuse sisemise andmekogumise künnise, peab asutus esitama selle kahjukorralduse kahju kogusumma, mis on kogunenud kuni viimase korrani, mil kahjujuhtumist teatati detsembri võrdluskuupäeval (st algne kahju pluss/miinus kõik eelmiste aruandlusperioodide jooksul tehtud kahjukorrigeerimised), real 0946 negatiivse märgiga negatiivse kahjukorrigeerimise summa asemel. |
| 0950 | Suurim ühekordne kahju  Kui krediidiasutus või investeerimisühing on kandnud kõik kahjud ühte loetletud äriliini, on suurim ühekordne kahju sisemist miinimummäära ületav suurim kahju iga kahjujuhtumi tüübi ja kõigi äriliinide lõikes. Need arvud võivad olla suuremad kui igas äriliinis registreeritud suurim ühekordne kahjum, kui kahjum mõjutab erinevaid äriliine.  Kui krediidiasutus või investeerimisühing on kandnud kõik kahjud ühte loetletud äriliini ja määranud kindlaks kõigi kahjude juhtumite tüübid, kohaldatakse veeru 0080 suhtes järgmist:   * teatatud suurim ühekordne kahju peab olema võrdne rea veergudes 0010–0070 esitatud suurima väärtusega. * Kui esineb eri äriliine mõjutavaid kahjujuhtumeid, võib andmeväljal {r0950, c0080} kajastatud summa olla suurem kui veeru 0080 muudel ridadel kajastatud suurim ühekordne kahju äriliini kohta. |
| 0960 | Viie suurima kahjujuhtumi kogusumma  Aruandes tuleb esitada viie suurima kahjujuhtumi kahju kogusumma iga kahjujuhtumi tüübi ja kõigi ärivaldkondade kohta. See summa võib olla suurem kui igas äriliinis registreeritud viie suurima kahjujuhtumi summa. See summa tuleb deklareerida olenemata kahjujuhtumite arvust.  Kui krediidiasutus või investeerimisühing on kandnud kõik kahjud ühte loetletud äriliini alla ja määranud kindlaks kõigi kahjude juhtumite tüübid (veerg 0080), on viie suurima kahjujuhtumi kogusumma kogu maatriksi viie suurima kahjujuhtumi kogusumma, mis tähendab, et see ei pruugi võrduda real 0960 kajastatud kirje „viie suurima kahju kogusumma“ maksimumväärtusega ega veerus 0080 kajastatud kirje „viie suurima kahju kogusumma“ maksimumväärtusega. |
| 0970 | Otse hüvitatud kahju kogusumma  Kui krediidiasutus või investeerimisühing on kandnud kõik oma kahjud ühte loetletud äriliini, on otse hüvitatud kahju kogusumma kõigi äriliinide otse hüvitatud kahju kogusumma. |
| 0980 | Kindlustusest tulenevate hüvituste kogusumma  Kui krediidiasutus või investeerimisühing on jaotanud kõik oma kahjud loetletud äriliinide vahel, on kindlustusest tulenevate hüvituste kogusumma iga äriliini kindlustusest tulenevate hüvituste kogusummade lihtne summa. |

* + 1. C 17.02: operatsioonirisk: üksikasjalik teave viimase aasta suurimate kahjujuhtumite kohta (OPR DETAILS 2)
       1. Üldised märkused

155. Vormil C 17.02 esitatakse teave üksikute kahjujuhtumite kohta (üks rida kahjujuhtumi kohta).

156. Sellel vormil esitatud teave peab osutama „uutele kahjujuhtumitele“, st operatsiooniriski juhtumitele:

1. mida kajastatakse aruandeperioodil kirje „esimest korda kajastatud“ all või
2. mida kajastati eelmisel aruandeperioodil kirje „esimest korda kajastatud“ all, kui kahjujuhtum ei olnud varasemates järelevalvearuannetes kajastatud, näiteks seeetõttu, et see tuvastati operatsiooniriski juhtumina alles käesoleval aruandlusperioodil, või seetõttu, et selle kahjujuhtumiga seotud kogukahju (st algne kahju pluss/miinus kõik eelmiste aruandlusperioodide jooksul tehtud kahjukorrigeerimised) ületas sisemise andmekogumise künnise alles käesoleval aruandlusperioodil.

157. Teatatakse ainult sellistest kahjujuhtumitest, mille kahju kogusumma on vähemalt 100 000 eurot.

Võttes arvesse eespool nimetatud miinimummäära:

1. iga juhtumi tüübi puhul suurim juhtum, tingimusel et krediidiasutus või investeerimisühing on kindlaks määranud kahjujuhtumite tüübid; ja
2. vormil tuleb esitada vähemalt kümme suurimat ülejäänud juhtumit kahju kogusumma alusel, olenemata sellest, kas juhtumi tüüp on kindlaks määratud või mitte.
3. Kahjujuhtumid järjestatakse neile määratud kahju kogusumma alusel.
4. Kahjujuhtumit võetakse arvesse ainult üks kord.
   * + 1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

|  |  |
| --- | --- |
| **Veerud** | |
| 0010 | Juhtumi kood  Juhtumi kood on rea identifikaator ja peab olema unikaalne vormi iga rea jaoks.  Kui on olemas asutusesisene kood, esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud asutusesisese koodi. Muul juhul peab teatatud kood järgima numbrilist järjestust 1, 2, 3 jne. |
| 0020 | Raamatupidamiskuupäev  Raamatupidamiskuupäev on kuupäev, mil operatsiooniriski kahjum või selleks moodustatud reserv/eraldis esmakordselt kasumiaruandes kajastati. |
| 0030 | Esinemise kuupäev  Esinemise kuupäev on kuupäev, mil operatsiooniriskiga seotud kahjujuhtum toimus või algas. |
| 0040 | Avastamise kuupäev  Avastamise kuupäev on kuupäev, mil krediidiasutus või investeerimisühing sai operatsiooniriski kahjujuhtumist teada. |
| 0050 | Kahjujuhtumi tüüp  Kahjujuhtumite tüübid, nagu on määratletud käesoleva lisa tabeli 1 punktis 4.2.1. |
| 0060 | Brutokahju  Vormi C 17.01 ridadel 0020, 0120 jne esitatud kahjujuhtumiga seotud brutokahju. |
| 0070 | Brutokahju, millest on maha arvatud otsehüvitused  Vormi C 17.01 ridadel 0020, 0120 jne esitatud kahjujuhtumiga seotud brutokahju, millest on maha arvatud selle kahjujuhtumiga seotud otsehüvitused. |
| 0080 - 0160 | Brutokahju äriliinide kaupa  Veerus 0060 kajastatud brutokahju jaotatakse tabeli 2 punktis 4.2.1 osutatud asjaomastele äriliinidele. |
| 0170 | Juriidilise isiku nimi  Vormi C 06.02 veerus 0011 kajastatud juriidilise isiku nimi, kus tekkis kahju – või kahju suurim osa, kui see mõjutas mitut juriidilist isikut. |
| 0181 | Kood  Selle juriidilise isiku kood (esitatud vormi C 06.02 veerus 0021), kus tekkis kahju – või kahju suurim osa, kui see mõjutas mitut juriidilist isikut. |
| 0185 | KOODI LIIK  Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad veerus 0181 esitatud koodi liigiks „LEI-kood“ või „mitte LEI-kood“, ka kooskõlas vormi C 06.02 veeruga 0026. Koodi liik tuleb alati esitada. |
| 0190 | Äriüksus  Asutuse äriüksus või ettevõtte osakond, kus tekkis kahju – või kahju suurim osa, kui kahju tekkis asutuse mitmes äriüksuses või osakonnas. |
| 0200 | Kirjeldus  Kahjujuhtumi kirjeldus, vajadusel üldistatud või anonüümses vormis, mis peab sisaldama vähemalt teavet juhtumi enda ja kahjujuhtumi põhjuste või tegurite kohta, kui need on teada. |

1. [CRR3/CRD6ga seotud järelevalvearuandluse muudatuste rakendamise tehnilised standardid 1. etapis | Euroopa Pangandusjärelevalve](https://www.eba.europa.eu/activities/single-rulebook/regulatory-activities/supervisory-reporting/implementing-technical-standards-supervisory-reporting-changes-related-crr3crd6-step-1) [↑](#footnote-ref-2)
2. IFRS on rahvusvahelised finantsaruandlusstandardid, nagu on määratletud määruse (EÜ) nr 1606/2002 artiklis 2 [↑](#footnote-ref-3)
3. Riigi üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtted on nõukogu direktiivi 86/635/EMÜ alusel väljatöötatud riiklikud raamatupidamisraamistikud. [↑](#footnote-ref-4)
4. Nõukogu 8. detsembri 1986. aasta direktiiv 86/635/EMÜ pankade ja muude rahaasutuste raamatupidamise aastaaruannete ja konsolideeritud aruannete kohta (EÜT L 372, 31.12.1986, lk 1). [↑](#footnote-ref-5)